
BMO Groupe financier

Rapport de durabilité 2022

Sommaire des données et glossaire



Le présent sommaire des données fournit des renseignements quantitatifs sur notre performance en matière de durabilité afin d'appuyer nos déclarations et de compléter le Tableau de performance en matière de durabilité qui se trouve dans notre Rapport de durabilité. Il vise à offrir plus de détails et une transparence accrue aux investisseurs, aux analystes et à nos autres parties prenantes¹. Le glossaire définit les termes que nous utilisons et notre approche pour mesurer la performance.

3 Économie florissante

3 Inclusion financière

5 Avenir durable

5 Finance durable

7 Gestion du risque environnemental et social

9 Efficience opérationnelle

12 Société inclusive

12 Diversité, équité et inclusion

14 Proposition de valeur axée sur les employés

17 Impact dans la collectivité

18 Lien de confiance

18 Expérience client

19 Innovation et numérisation

19 Sécurité des données

19 Gouvernance

20 Conduite

20 Droits de la personne

21 Glossaire

Dans le présent document

Nous, notre, nos, Banque et BMO désignent la Banque de Montréal et ses filiales.

Période visée par le rapport

Ce rapport couvre l'exercice qui s'est terminé le 31 octobre 2022.

Données

Sauf indication contraire :

les données sont en date du 31 octobre 2022;

elles visent l'ensemble de l'organisation;

elles peuvent être arrondies;

tous les montants sont en dollars canadiens;

◆ KPMG a fourni une assurance limitée à l'égard de ce résultat en 2022. Veuillez consulter le Rapport d'assurance limitée indépendant de KPMG dans notre [Rapport de durabilité 2022](#).



L'approche de BMO en matière de durabilité fait partie intégrante de notre stratégie d'affaires et de notre gouvernance.

Rapports sur la durabilité

- Rapport de durabilité et Déclaration annuelle
- Index GRI
- Communication de l'information conformément aux normes du SASB
- Sommaire des données et glossaire
- Rapport climatique
- Rapport sur l'impact des obligations durables
- Rapports et autoévaluation des Principes pour une gestion bancaire responsable

Pour en savoir plus

- Rapport annuel aux actionnaires
- Circulaire de sollicitation de procurations de la direction

¹ Ce sommaire comprend des divulgations volontaires sur des sujets liés à la durabilité et aux facteurs ESG, y compris les risques et les occasions liés aux changements climatiques, qui peuvent ne pas être, et qui ne sont pas nécessairement, incorporées dans nos exigences de divulgation lorsque nous utilisons une définition de l'importance relative établie en vertu des lois sur les valeurs mobilières applicables afin de nous conformer aux règles et règlements de divulgation promulgués par les organismes de réglementation des valeurs mobilières pertinents et aux normes d'inscription en bourse applicables.



Économie florissante

Inclusion financière

Femmes

	2022	2021	2020	Cible
Prêts consentis à des entreprises appartenant à des femmes – Canada (en milliards \$)	10,3 \$	10,2 \$	9,5 \$	-
Entreprises détenues par des femmes ayant bénéficié d'un soutien – Canada (n ^{bnc})	134 590	119 440	113 000	179 000 d'ici 2025

Communautés autochtones au Canada

	2022	2021	2020	Cible
Services bancaires aux Autochtones – Canada (en milliards \$)	7,1 \$	6,4 \$	6,4 \$	8 G\$ d'ici 2025
Premières Nations participant au Programme de prêts à l'habitation dans les réserves – Canada (n ^{bnc})	108 ♦	124	121	-
Communautés autochtones avec lesquelles BMO entretient une relation – Canada (n ^{bnc})	268	270	250	-

Petites entreprises

	2022	2021	2020	Cible
Crédit aux petites entreprises – Canada (en milliards \$)	6,3 \$	5,5 \$	5,4 \$	10 G\$ d'ici 2025
Cartes de crédit pour petites entreprises et clients emprunteurs – États-Unis (n ^{bnc})	31 253	23 300	21 500	40 000 d'ici 2025
Clients issus de la communauté de la Défense canadienne (n ^{bnc})	94 500	85 200	74 300	100 000 d'ici 2025

Investissement dans la collectivité

	2022	2021	2020	Cible ¹
Prêts à des petites entreprises appartenant à des femmes, à des Noirs et à des Latino-Américains – États-Unis (en millions \$ US)	78 \$	34 \$	-	300 M\$ d'ici 2025
Prêts à des entreprises appartenant à des Noirs et à des Latino-Américains – États-Unis (en millions \$ US)	337 \$	63 \$	-	500 M\$ d'ici 2025
Prêts et investissements à vocation sociale – États-Unis (en milliards \$ US)	3,1 \$	1,4 \$	-	3 G\$ d'ici 2025
Prêts aux municipalités et aux organismes sans but lucratif – États-Unis (en millions \$ US)	1,203 \$	568 \$	-	300 M\$ d'ici 2025
Prêts hypothécaires à l'habitation à des clients à revenu faible ou modeste – États-Unis (en millions \$ US)	391 \$	207 \$	-	500 M\$ d'ici 2025
Dons philanthropiques, engagement dans la collectivité, initiatives axées sur la diversité des fournisseurs et des entreprises et programmes de diversité des talents ciblant le changement systémique – États-Unis (en millions \$ US)	382 \$	126 \$	-	500 M\$ d'ici 2025

¹ Les cibles ont été établies en 2020 pour le lancement de BMO Empower et n'ont pas été mises à jour pour le programme d'avantages pour les communautés. Pour en savoir plus, veuillez consulter notre [site Web](#).



Clients ayant des besoins particuliers

Nombre de clients qui reçoivent des services gratuits ou à frais réduits

	2022	2021	2020
Canada			
Aînés	1 247 221	1 221 210	1 194 641
Étudiants (niveaux universitaire, collégial ou secondaire)	287 644	288 102	321 222
Organismes locaux et sans but lucratif	38 403	40 000	41 626
États-Unis			
Moins de 25 ans (y compris les étudiants de niveau collégial)	65 216	59 217	53 538
Organismes sans but lucratif	19 625	20 169	20 258

Littératie financière

	2022	2021	2020
Participants aux séances sur la littératie financière offertes par BMO Harris – États-Unis (n ^{bre})	6 067	7 868	3 314



Avenir durable

Finance durable

Financement durable

Financement durable par type de transaction (en milliards \$)

	2022	2021	2020	Total depuis l'exercice 2019	Cible
Capital mobilisé pour financer les clients qui cherchent à obtenir des résultats durables	90,92 \$ ◆	71,07 \$	77,26 \$	266,64 \$	
Prise ferme d'obligations durables	33,26 \$	31,61 \$	42,63 \$	114,83 \$	300 G\$ d'ici 2025 Progrès réalisés à ce jour : 89 %
Prêts à des clients et pour des projets durables	51,68 \$	28,34 \$	16,73 \$	110,41 \$	
Financement par actions et par titres de créance durables	2,86 \$	9,84 \$	17,04 \$	35,83 \$	
Services-conseils en finance durable	2,57 \$	0,83 \$	0,44 \$	3,84 \$	
Placements durables (y compris le Fonds d'investissement d'impact)	0,55 \$	0,46 \$	0,43 \$	1,73 \$	
Capital déployé pour le Fonds d'investissement d'impact de BMO (en millions \$)	68,2 \$	44,0 \$	24,0 \$	136,2 \$	350 M \$ d'ici 2025
Capital investi pour le financement de logements abordables et accessibles (en milliards \$)	2,6 \$	-	-	-	12 G \$ d'ici 2030

Financement durable selon les résultats (en milliards \$)

	2022	2021	2020	Total depuis l'exercice 2019
Placements durables	65,28 \$	35,27 \$	35,99 \$	140,17 \$
Placements verts	13,82 \$	26,74 \$	30,73 \$	84,36 \$
Énergie à faibles émissions de carbone	3,11 \$	5,59 \$	14,21 \$	31,78 \$
Projets verts en général	7,59 \$	10,06 \$	7,11 \$	27,69 \$
Bâtiments écologiques	0,34 \$	5,31 \$	3,00 \$	8,67 \$
Gestion des déchets	0,73 \$	3,63 \$	3,71 \$	8,19 \$
Transport écologique	1,67 \$	1,57 \$	1,75 \$	5,51 \$
Agriculture durable	0,38 \$	0,58 \$	0,95 \$	2,52 \$
Placements sociaux	11,82 \$	9,06 \$	10,54 \$	42,11 \$
Soins de santé	3,15 \$	1,95 \$	4,56 \$	13,93 \$
Égalité entre les sexes ¹	3,45 \$	3,37 \$	1,75 \$	11,02 \$
Projets à objectifs sociaux en général	2,50 \$	2,35 \$	1,17 \$	7,30 \$
Éducation	0,25 \$	0,46 \$	1,40 \$	2,76 \$
Administration publique	0,68 \$	0,23 \$	0,88 \$	3,06 \$
Aide sociale	0,21 \$	0,17 \$	0,47 \$	1,25 \$
Services d'emploi	0,41 \$	0,23 \$	0,25 \$	1,23 \$
Peuples autochtones ¹	1,17 \$	0,30 \$	0,06 \$	1,56 \$

¹ Afin d'éviter une double comptabilisation, les prêts aux entreprises détenues par des femmes ou aux Autochtones qui ont également d'autres caractéristiques de durabilité sont déclarés en fonction de ces autres caractéristiques.



Investissement responsable

Mobilisation¹

	2022	2021	2020
Entreprises mobilisées sur des sujets liés à la durabilité	848	781	716
Rencontres tenues avec le conseil d'administration d'entreprises	219	223	322
Mobilisations ayant contribué au changement ²	216	320	346

Thèmes de mobilisation de l'entreprise

	2022	2021	2020
Normes du travail	15 %	28 %	27 %
Gouvernance	18 %	23 %	22 %
Changements climatiques	29 %	21 %	22 %
Santé publique	7 %	10 %	9 %
Gérance environnementale, y compris la biodiversité	19 %	8 %	11 %
Droits de la personne	9 %	8 %	4 %
Conduite	3 %	2 %	5 %

¹ Les totaux comprennent les activités de mobilisation menées pour le compte de BMO Gestion mondiale d'actifs au moyen du service représentation reo® offert par son ancienne filiale, BMO Asset Management Limited, qui fait maintenant partie de Columbia Threadneedle Investments.

² Les activités de mobilisation qui ont contribué au changement sont prises en compte lorsqu'une entreprise à ses politiques et à ses pratiques apporte des améliorations concrètes qui s'harmonisent à nos activités de vote et de mobilisation.



Gestion du risque environnemental et social

Changements climatiques

	2022	2021	2020
Crédit octroyé à des éléments d'actif liés au carbone – Mesure 1 (énergie non renouvelable et production d'électricité) ¹ (%)	1,4 % ◆	1,9 %	3,0 %
Crédit octroyé à des éléments d'actifs liés au carbone – Mesure 2 (comprend la mesure 1, plus les secteurs du transport, des matériaux et du bâtiment, de l'agriculture, de l'alimentation et des produits forestiers) ² (%)	19,8 % ◆	–	–

Rapports selon les Principes de l'Équateur

BMO est, depuis 2005, un signataire des Principes de l'Équateur, un cadre de gestion du risque adopté par les institutions financières servant à déterminer, à évaluer et à gérer le risque environnemental et social inhérent aux transactions qui entrent dans leur champ d'application. BMO a renouvelé son engagement à l'égard des Principes de l'Équateur en 2006 et en 2012.

L'équipe Financement de projets au sein des Services bancaires aux sociétés est le premier point de contrôle chargé de déterminer si une transaction donnée s'inscrit dans le cadre des Principes de l'Équateur. L'équipe des Services bancaires aux sociétés compte plus d'une douzaine de membres qui effectuent des vérifications et confirment que les transactions applicables sont conformes aux Principes de l'Équateur dans le cadre du processus d'octroi de crédit aux entreprises à BMO.

L'équipe Crédit aux sociétés et aux grandes entreprises examine les recommandations de l'équipe des Services bancaires aux sociétés et est responsable de l'approbation de ces transactions.

L'équipe Durabilité, qui relève du chef de la durabilité, participe également à l'examen et à la validation des transactions des Principes de l'Équateur et est informée de ces transactions dans le cadre d'un processus de diligence raisonnable basé sur une cote de risque environnemental et social, s'il y a lieu. L'équipe des Services bancaires aux sociétés fait habituellement appel à un expert-conseil en environnement tiers pour les transactions afin d'évaluer la cohérence du financement avec les Principes de l'Équateur. Si les conclusions de l'expert-conseil nécessitent des précisions, l'équipe Durabilité peut être invitée à fournir des conseils supplémentaires. Cette décision est prise au cas par cas.

De plus, si l'équipe des Services bancaires aux sociétés détermine qu'une transaction n'est pas assujettie aux Principes de l'Équateur ou qu'elle ne nécessite pas la désignation d'un expert-conseil tiers (p. ex., pour les transactions plus petites ou moins complexes), l'équipe Durabilité peut être invitée à fournir les conseils nécessaires sur les Principes de l'Équateur tels qu'ils sont appliqués au projet, afin que la décision de l'équipe des Services bancaires aux sociétés soit conforme aux Principes de l'Équateur. L'équipe Durabilité peut également être consultée à l'égard de transactions complexes lorsque l'équipe des Services bancaires aux sociétés ou l'équipe Crédit aux sociétés et aux grandes entreprises a besoin de conseils supplémentaires sur les Principes de l'Équateur.

Les Principes de l'Équateur sont intégrés aux normes et procédures de BMO en matière de gestion des risques et du crédit à travers les exigences figurant dans notre directive de financement Gestion du risque environnemental et social, notre directive de financement Financement de projet et de certaines directives de financement sectorielles.

De plus, BMO a mis au point une formation et des directives internes sur l'application des Principes de l'Équateur.

Financement de projets

Au cours de l'exercice 2022, BMO a conclu quatre transactions de financement de projets en vertu des Principes de l'Équateur IV. Leur répartition est indiquée dans le tableau ci-dessous.

Secteur	Catégorie A	Catégorie B	Catégorie C
Exploitation minière	0	0	0
Infrastructure	0	0	0
Pétrole et gaz	0	1	0
Production d'électricité	0	3	0
Autres	0	0	0

Suite à la page suivante

¹ Cette formule de mesure a été recommandée dans la version 2017 du GIFCC et donne une vue de l'exposition aux secteurs de l'énergie non renouvelable et de la production d'électricité. Les éléments d'actif liés au carbone sont définis aux présentes comme la valeur du solde net des prêts et acceptations liés aux secteurs de l'énergie et des services publics en pourcentage du solde net total des prêts et acceptations, déduction faite de la provision pour pertes sur créances liées aux prêts douteux. Elle ne comprend pas les services publics d'eau, les producteurs indépendants d'électricité, les sociétés de transport et de distribution d'électricité, les producteurs d'électricité renouvelable, les producteurs d'électricité nucléaire et les sociétés de gestion des déchets.

² Cette formule de mesure a été recommandée dans la version 2021 du GIFCC et comprend les secteurs couverts par la mesure 1 et d'autres secteurs, notamment ceux du transport, des matériaux et du bâtiment, de l'agriculture, de l'alimentation et des produits forestiers.

**Financement de projets** (suite de la page précédente)

	Catégorie A	Catégorie B	Catégorie C
Région			
Amériques	0	4	0
Europe, Moyen-Orient et Afrique	0	0	0
Asie-Pacifique	0	0	0
Désignation de pays			
Désigné	0	4	0
Non désigné	0	0	0
Vérification indépendante			
Oui	0	4	0
Non	0	0	0
Nombre total de transactions atteignant la conclusion	0	4	0

Nom du projet	Secteur	Pays hôte ou emplacement du projet	Année civile de la conclusion du financement	Catégorie
Non indiqué	Production d'électricité	États-Unis	2022	B
Opal Fuels Intermediate Holdco 2 LLC	Pétrole et gaz	États-Unis	2022	B
Deerfield Wind Energy 2 LLC	Production d'électricité	États-Unis	2022	B
Travers 2 Solar LP	Production d'électricité	Canada	2022	B

Services-conseils en financement de projets

Aucune transaction de services-conseils en financement de projets n'a été conclue au cours de l'exercice 2022.

Prêts aux entreprises liés à des projets

Aucun prêt aux entreprises lié à des projets n'a été conclu au cours de l'exercice 2022.

Refinancement lié aux projets et financement d'acquisition

Aucune transaction de refinancement de projet ou de financement lié aux acquisitions pour un projet n'a été conclue au cours de l'exercice 2022.



Efficiences opérationnelles

Données sur l'activité	2022	2021 ¹	2020	Cible
Employés (équivalent temps plein)	46 722	43 863	43 360	
Superficie d'immeuble occupée (en m ²) ²	1 543 776	1 615 796	1 667 616	
Consommation d'énergie				
Combustibles (en MWh) ³	168 418	171 115	164 117	
Électricité et vapeur (en MWh)	310 234	325 863	327 607	
Certificats d'énergie renouvelable (CER) achetés (en MWh)	308 819	325 442	326 446	
Électricité provenant de sources renouvelables (% d'électricité consommée)	100 %	100 %	100 %	100 % annuellement Progrès : cible atteinte
Émissions de gaz à effet de serre				
Émissions du champ d'application 1 (équivalents de tCO ₂) ⁴	34 083	33 661	31 621	Réduction de 30 % d'ici 2030 par rapport au niveau de référence de 2019
Émissions du champ d'application 2 selon l'emplacement (équivalents de tCO ₂) ⁴	54 788	63 634	62 661	
Émission du champ d'application 2 selon le marché (équivalents de tCO ₂) ⁴	295	88	242	Progrès réalisés à ce jour : 35 % ⁵
Émissions de catégorie 5 du champ d'application 3 provenant des déchets envoyés aux sites d'enfouissement (équivalents de tCO ₂) ^{4,6}	667	1 047	676	
Émissions de catégorie 6 du champ d'application 3 provenant des voyages d'affaires (équivalents de tCO ₂) ^{4,7}	6 297	1 919	7 778	
Total des émissions de GES liées à l'exploitation (équivalents de tCO₂)	95 835	100 261	102 736	
Intensité des GES des champs d'application 1 et 2 (équivalents de tCO ₂ /ETP)	1,90	2,22	2,17	
Crédits de carbone éliminés (équivalents de tCO ₂)	41 342	36 715	40 317	
Réduction des émissions de GES provenant de crédits d'énergie renouvelable (équivalents de tCO ₂)	54 493	63 546	62 419	
Émissions nettes de GES provenant de nos activités (équivalents de tCO₂)	0	0	0	Carboneutralité de nos activités chaque année Progrès : cible atteinte
Consommation totale d'électricité provenant de sources renouvelables	100 %	100 %	100 %	100 % annuellement Progrès : cible atteinte

Suite à la page suivante

¹ En 2021, nous avons modifié la base de calcul de notre efficacité opérationnelle afin d'accélérer la communication de l'information. La consommation d'énergie, les émissions de gaz à effet de serre, les déchets et la consommation d'eau déclarés à partir de 2021 correspondent à la période du 1^{er} août au 31 juillet. Nous n'avons pas retraité les résultats des exercices précédents, qui ont été calculés en fonction de notre exercice financier. Tous les résultats correspondent à douze mois d'activité et sont comparables.

² Représente les immeubles occupés à la fin de la période visée par le rapport.

³ Comprend le gaz naturel, le mazout, le propane et le diesel utilisés pour chauffer nos immeubles et le carburant utilisé dans les véhicules appartenant à l'organisation.

⁴ Un tiers indépendant, Morrison Hershfield, a fourni une confirmation raisonnable à l'égard de toutes les émissions des champs d'application 1 et 2 de BMO et de certaines émissions du champ d'application 3 de BMO. Morrison Hershfield a également vérifié notre consommation d'eau. Les deux déclarations de vérification se trouvent sur notre [site Web](#).

⁵ En 2022, nous avons constaté une réduction des émissions qui a dépassé la cible de 2030, en partie en raison de la mise en œuvre d'initiatives visant à améliorer l'efficacité du refroidissement dans nos centres de données et en grande partie en raison des conditions de travail à distance liées à la COVID-19. Le retour au bureau pourrait faire augmenter les émissions au cours des prochaines années, mais l'objectif global de réduction des émissions par rapport au niveau de référence de 2019 sera maintenu.

⁶ Les émissions de catégorie 5 du champ d'application 3 englobent les émissions indirectes de GES provenant des déchets solides que BMO envoie aux sites d'enfouissement municipaux (Amérique du Nord seulement).

⁷ Les émissions de catégorie 6 du champ d'application 3 englobent les émissions indirectes de GES provenant des voyages d'affaires des employés dans des actifs n'appartenant pas à l'organisation.



Données sur l'activité (suite de la page précédente)	2022	2021¹	2020	Cible
Gestion des déchets				
Déchets produits – sites d'enfouissement (tonnes) ²	692	790	483	
Déchets produits – recyclage ou réutilisation (tonnes) ²	1 629	1 499	1 598	
Déchets détournés des sites d'enfouissement (%)	70,2 %	65,5 %	76,8 %	
Déchets électroniques détournés des sites d'enfouissement (%)	95,6 %	91,5 %	87,3 %	
Consommation d'eau³				
Consommation d'eau (m ³)	246 897	498 837	425 541	

¹ En 2021, nous avons modifié la base de calcul de notre efficacité opérationnelle afin d'accélérer la communication de l'information. La consommation d'énergie, les émissions de gaz à effet de serre, les déchets et la consommation d'eau déclarés à partir de 2021 correspondent à la période du 1^{er} août au 31 juillet. Nous n'avons pas retraité les résultats des exercices précédents, qui ont été calculés en fonction de notre exercice financier. Tous les résultats correspondent à douze mois d'activité et sont comparables.

² Les données comprennent les résultats de la vérification des déchets et représentent environ 21 % de la superficie totale de nos immeubles occupés.

³ Comprend la consommation d'eau dans les installations pour lesquelles des données sont disponibles (Amérique du Nord seulement). Pour 2022, les données sur la consommation d'eau représentent environ 51 % de la superficie totale de nos immeubles occupés.



Certifications liées aux bâtiments

Installations	Certification
Bureaux de BMO – First Canadian Place, Toronto (Ontario)	LEED Or – bâtiment existant (exploitation et entretien)
Bureaux de BMO – 320 South Canal, Chicago (Illinois)	LEED Or – nouvelle construction (noyau et enveloppe)
Bureaux de BMO – 151 West 42nd Street, New York (New York)	LEED Or – bâtiment existant (exploitation et entretien)
Bureaux de BMO – 100 Liverpool Street, Londres, Royaume-Uni	BREEAM Remarquable et WELL Building Or – base d'immeuble de nouvelles constructions (noyau et enveloppe)
Bureaux de BMO – 3 Pacific Place, Hong Kong	BEAM Platine – bâtiment existant
Bureaux de BMO – 1600 Carling, Ottawa (Ontario)	LEED Platine – bâtiment existant (exploitation et entretien)
Bureaux de BMO – 595 Burrard St, Vancouver (Colombie-Britannique)	LEED Platine – bâtiment existant
Bureaux de BMO – 4730 Kingsway, Burnaby (Colombie-Britannique)	LEED Platine – noyau et enveloppe
Bureaux et succursale de BMO – 1695, rue Grafton, Halifax (Nouvelle-Écosse)	LEED Or – noyau et enveloppe
Centre contact clientèle de BMO – Mississauga (Ontario)	LEED Or – noyau et enveloppe
Succursale de BMO – 351 King Street E, Toronto (Ontario)	LEED Or – noyau et enveloppe
Succursale de BMO – 105 Clair Road E, Guelph (Ontario)	LEED Argent – nouvelle construction
Succursale de BMO – 631-645 Commissioners Road E, London (Ontario)	LEED Argent – nouvelle construction (noyau et enveloppe)
Succursale de BMO – 9608 Macleod Trail SE, Calgary (Alberta)	LEED Argent – nouvelle construction
Succursale de BMO – 12920 S Route 47, Huntley (Illinois)	LEED Argent – nouvelle construction
Succursale de BMO – 15450 W National Avenue, New Berlin (Wisconsin)	LEED Argent – nouvelle construction
Succursale de BMO – 1454 Merivale Rd, Ottawa (Ontario)	LEED Argent – nouvelle construction
Succursale de BMO – 5111 New Street, Burlington (Ontario)	LEED Certifié – design intérieur et construction (noyau et enveloppe)
Bureaux et centre de soutien de BMO – Naperville (Illinois)	EPA Energy Star
Bureaux de BMO – 790 N Water St, Milwaukee (Wisconsin)	EPA Energy Star



Société inclusive

Diversité, équité et inclusion

Objectifs en matière de représentation ¹	2022	2021	2020	Cible
Équité entre les sexes au sein des postes de haute direction – à l'échelle de l'organisation ²	42,0 % ◆	41,2 %	-	De 40 % à 60 % d'ici 2025
Équité entre les sexes au sein des postes de haute direction – Canada et États-Unis	42,2 %	41,8 %	41,7 %	
Personnes de couleur à un poste de haute direction – Canada	25,1 % ◆	24,2 %	-	31 % d'ici 2025
Personnes de couleur à un poste de haute direction – États-Unis	26,5 % ◆	24,5 %	-	30 % d'ici 2025
Autochtones au sein de notre effectif – Canada	1,4 % ◆	1,3 %	1,2 %	1,6 % d'ici 2025
Personnes handicapées au sein de notre effectif – Canada et États-Unis	5,6 % ◆	4,5 %	4,7 %	De 5 % à 7 % d'ici 2025
Représentation des membres de la communauté 2SLGBTQ+ au sein de notre effectif – Canada et États-Unis	4,3 % ◆	2,2 %	-	3 % d'ici 2025
Effectif				
Employés par tranche d'âge				
Génération Z	12,8 %	9,6 %	5,3 %	
Milléniaux	44,1 %	43,4 %	22,9 %	
Génération X	31,0 %	32,9 %	52,0 %	
Baby-boomers	12,1 %	14,1 %	19,7 %	
Pré-boomers	0,03 %	0,03 %	0,1 %	
Employés par ancienneté				
Haute direction	1,5 %	1,5 %	-	
Cadres supérieurs	16,9 %	15,8 %	-	
Mi-carrière	35,4 %	34,9 %	-	
Début de carrière	46,1 %	47,8 %	-	

Suite à la page suivante

¹ En 2020, BMO a annoncé de nouveaux objectifs de la stratégie L'inclusion sans obstacles 2025 en matière de représentation pour combler les lacunes constatées à l'égard des employés, des clients et des communautés noirs, autochtones, de couleur, latino-américains et 2SLGBTQ+.

En 2021, nous avons commencé à suivre nos progrès à l'égard de ces objectifs.

² L'objectif de la stratégie L'inclusion sans obstacles 2025 pour l'équité entre les sexes au sein des postes de haute direction s'applique à l'ensemble de l'organisation.



(suite de la page précédente)	2022	2021	2020	Cible
Sexe				
Femmes au sein notre effectif	52,9 %	53,6 %	54,0 %	
Pourcentage de femmes parmi les nouveaux employés	51,1 %	53,3 %	52,6 %	
Femmes par ancienneté				
Cadre dirigeante ¹	27,3 %	27,3 %	27,3 %	
Haute direction	42,0 %	41,2 %	-	
Cadres supérieurs	35,2 %	34,3 %	-	
Mi-carrière	45,9 %	45,9 %	-	
Début de carrière	65,2 %	66,1 %	-	
Femmes promues – à l'échelle de l'organisation	61,2 %	54,6 %	-	
Femmes à des postes de technologie	24,3 %	23,2 %	-	
Femmes dans le domaine des STIM	31,3 %	31,6 %	-	
Personnes de couleur				
Personnes de couleur au sein de notre effectif				
Canada	41,2 %	40,8 %	-	
États-Unis	29,7 %	29,3 %	-	
Occasions pour les étudiants noirs, autochtones et de couleur – Canada et États-Unis	56 %	51 %	-	
Stagiaires et employés débutants noirs et latino-américains – États-Unis	24 %	28 %	-	
Employés de couleur promus – Canada et États-Unis	39,5 %	59,9 %	-	
Autres				
Employés outillés pour Apprendre de nos différences ²	93,3 %	89,6 %	83,5 %	100 % d'ici 2025

¹ La valeur de 2021 a été retraitée afin d'harmoniser la définition de « cadre dirigeant » avec la Notice annuelle.

² La mesure a été élargie en 2022 pour inclure l'élaboration d'un apprentissage axé sur la diversité et l'inclusion. Le rendement en 2022 comprend plusieurs programmes (voir le glossaire).



Proposition de valeur axée sur les employés

Recrutement et fidélisation d'employés talentueux

Embauche	2022	2021	2020
Nombre total de nouveaux employés (n ^{bre})	12 480	8 989	-
Postes vacants pourvus par des candidats internes ¹	42 %	53 %	55 %
Nouveaux employés par tranche d'âge			
Génération Z	32,9 %	34,4 %	-
Milléniaux	48,9 %	48,2 %	-
Génération X	15,0 %	14,2 %	-
Baby-boomers	3,2 %	3,2 %	-
Pré-boomers	0,0 %	0,0 %	-
Nouveaux employés par sexe			
Femme	51,1 %	53,3 %	-
Homme	48,9 %	46,7 %	-
Nouveaux employés par groupe ethnique			
Minorités ou personnes de couleur visibles	40,6 %	40,0 %	-
Nouveaux employés par ancienneté			
Haute direction	0,3 %	0,2 %	-
Cadres supérieurs	7,5 %	4,6 %	-
Mi-carrière	27,4 %	17,9 %	-
Début de carrière	64,8 %	77,3 %	-
Taux de roulement du personnel	2022	2021	2020
Taux total de roulement du personnel²			
Ensemble de l'organisation	18,9 % ◆	18,9 %	15,5%
Canada	19,1 % ◆	18,0 %	13,9 %
États-Unis	18,8 % ◆	20,6 %	19,3 %

Suite à la page suivante

¹ En 2020, nous avons actualisé notre méthode de calcul des postes vacants pourvus par des candidats internes afin d'exclure les stages pour étudiants universitaires qui, de par leur nature, sont pourvus par des candidats externes.

² En 2022, nous avons mis à jour notre calcul du taux de roulement pour tenir compte des changements apportés à la structure de l'organisation. Cela nous permet d'établir une comparaison uniforme et précise des données au fil du temps. Les résultats de 2020 et de 2021 ont été retraités pour tenir compte de ce changement.



Taux de roulement du personnel (suite de la page précédente)	2022	2021	2020
Taux de départs volontaires¹			
Ensemble de l'organisation	15,9 % ◆	15,0 %	10,1 %
Canada	16,5 % ◆	15,0 %	9,8 %
États-Unis	14,4 % ◆	15,3 %	11,1 %
Taux de départs volontaires par tranche d'âge			
Génération Z	39,0 %	38,0 %	-
Milléniaux	17,8 %	16,8 %	-
Génération X	7,5 %	7,2 %	-
Baby-boomers	11,0 %	14,5 %	-
Pré-boomers	22,2 %	21,6 %	-
Taux de départs volontaires par sexe			
Femme	16,3 %	15,5 %	-
Homme	15,3 %	14,0 %	-
Taux de départs volontaires par groupe ethnique			
Minorités ou personnes de couleur visibles	17,2 %	15,8 %	-
Minorités ou personnes de couleur non visibles	15,1 %	14,6 %	-
Taux de départs volontaires selon l'ancienneté			
Haute direction	4,9 %	5,3 %	-
Cadres supérieurs	6,8 %	6,9 %	-
Mi-carrière	10,6 %	10,3 %	-
Début de carrière	22,9 %	20,8 %	-
Taux de départs involontaires			
Ensemble de l'organisation	3,1 %	4,0 %	5,4 %
Canada	2,6 %	3,1 %	4,2 %
États-Unis	4,4 %	5,3 %	8,3 %

¹ En 2022, nous avons mis à jour notre calcul du taux de roulement pour tenir compte des changements apportés à la structure de l'organisation. Cela nous permet d'établir une comparaison uniforme et précise des données au fil du temps. Les résultats de 2020 et de 2021 ont été retraités pour tenir compte de ce changement.



Apprentissage et perfectionnement

	2022	2021	2020	Cible
Employés dotés de compétences axées sur l'avenir (n ^{bre}) ¹	19 400	7 560	5 000	20 000 d'ici 2025
Employés ayant fait l'objet d'une évaluation annuelle du rendement	100 %	100 %	100 %	100 % annuellement
Heures d'apprentissage	1 823 320	1 168 984	902 131	
Nombre moyen d'heures d'apprentissage par employé ETP	40,3	27,0	20,3	
Investissement dans l'apprentissage et le perfectionnement (en millions de \$)	67,3 \$ ◆	60,2 \$	65,8 \$	

Mobilisation des employés

	2022	2021	2020
Indice de mobilisation des employés ²	85 %	80 %	-
Indice de mobilisation des employés par tranche d'âge			
Génération Z	85 %	83 %	-
Milléniaux	84 %	78 %	-
Génération X	87 %	81 %	-
Baby-boomers	86 %	83 %	-
Pré-boomers	100 %	100 %	-
Indice de mobilisation des employés par sexe			
Femme	86 %	81 %	-
Homme	84 %	79 %	-
Indice de mobilisation des employés par groupe ethnique			
Minorités ou personnes de couleur visibles – Canada	85 %	80 %	-
Minorités ou personnes de couleur non visibles – Canada	83 %	79 %	-
Minorités ou personnes de couleur visibles – États-Unis	89 %	83 %	-
Minorités ou personnes de couleur non visibles – États-Unis	87 %	80 %	-
Indice de mobilisation des employés par ancienneté			
Haute direction	93 %	90 %	-
Cadres supérieurs	87 %	82 %	-
Mi-carrière	86 %	79 %	-
Début de carrière	84 %	80 %	-

¹ La mesure a été élargie en 2022 pour inclure la mobilisation à l'égard du programme Vers l'avenir à BMO, ainsi qu'un éventail de nouveaux programmes d'apprentissage qui ont été lancés pour cibler les compétences axées sur l'avenir (voir le glossaire).

² En 2021, nous avons fait la transition vers un nouvel outil d'écoute des employés pour comprendre comment les employés se sentent, ce dont ils ont besoin et comment améliorer leur expérience et leur productivité.



Santé et bien-être

	2022	2021	2020
Jours de maladie ¹	90 228	73 644	87 157
Décès	0	0	0

Impact dans la collectivité

Soutien aux collectivités

	2022	2021	2020
Dons – Canada et États-Unis (en millions \$)	69,3 \$ ◆	66,3 \$	66,0 \$

Soutien aux collectivités selon le domaine d'intervention

	2022	2021	2020
Soins de santé et services sociaux (y compris les hôpitaux et les œuvres de bienfaisance)	42,4 %	41,0 %	38,3 %
Arts et culture	20,2 %	20,9 %	23,3 %
Éducation	19,3 %	20,1 %	19,6 %
Services civiques/communautaires et développement économique	14,2 %	13,6 %	14,0 %
Autres	3,9 %	4,4 %	4,8 %

Générosité et bénévolat des employés

	2022	2021	2020
Heures de bénévolat effectuées par les employés ²	Plus de 47 000	Plus de 31 000	2 682
Total des fonds amassés dans le cadre de la campagne BMO Générosité (en millions \$)	27,0 \$	23,0 \$	22,7 \$

Programme de conseils juridiques bénévoles

	2022	2021	2020
Canada			
Nombre de nouveaux organismes ou projets	0	0	1
Nombre total d'heures de bénévolat	299	198	327
Nombre de bénévoles	22	20	45
États-Unis			
Nombre de nouveaux organismes ou projets	3	3	3
Nombre total d'heures de bénévolat	170	534	591
Nombre de bénévoles	14	45	28

¹ En raison de la pandémie de COVID-19 et du soutien offert par BMO aux employés devant s'absenter, le nombre de congés enregistrés comme étant des jours de maladie a diminué en 2020 et en 2021 par rapport aux années précédentes. Les absences liées à la COVID-19 en 2020 et en 2021, y compris les absences liées aux soins des enfants et de la famille, aux exigences en matière de quarantaine ou à la maladie, ont été inscrites comme des jours de congé autorisé rémunéré.

² Pour l'exercice 2021, BMO a mis en place un nouvel outil de suivi des heures de bénévolat afin de comptabiliser plus efficacement les efforts déployés à l'échelle de l'Amérique du Nord, tant virtuellement qu'en personne. Le nombre d'heures contribuées aux États-Unis, à l'exception du nombre d'heures de conseils juridiques bénévoles aux États-Unis, correspond à l'année civile.



Lien de confiance

Expérience client

Fidélisation de la clientèle	2022	2021	2020
Sondages sur la fidélité de la clientèle effectués (n ^{bte}) ¹	1 086 075	1 041 742	1 285 925
Taux de recommandation net (TRN) – à l'échelle de l'organisation	57	55	54

Plaintes transmises à l'échelon supérieur en 2022

Au Canada, les clients insatisfaits de la résolution de leur plainte peuvent transmettre leur préoccupation à un échelon supérieur pour un examen plus approfondi. Il y a deux niveaux de transmission à l'échelon supérieur. Aux États-Unis, une transmission à l'échelon supérieur survient lorsque les équipes de première ligne qui tentent de résoudre une plainte d'un client demandent de l'aide et un examen plus approfondi par d'autres secteurs de la Banque, ou lorsqu'une plainte est envoyée à un dirigeant de BMO ou à des organismes de réglementation à l'extérieur de la Banque. Dans chaque territoire, moins de 3 % de toutes les plaintes ont été transmises à l'échelon supérieur. Les fraudes et les escroqueries financières commises par des tiers ont été les principales raisons de la transmission à l'échelon supérieur dans les deux territoires. Les frais et les problèmes de service ont également été des catégories importantes de plaintes transmises à l'échelon supérieur, en particulier en raison de la hausse des taux d'intérêt et des turbulences sur les marchés. Nous mettons à profit les leçons tirées de l'examen des plaintes pour améliorer nos services et nos offres. Au Canada, un nouveau cadre de protection des consommateurs a été mis en place pour élargir la définition d'une plainte et exiger des banques qu'elles informent activement les clients de leur droit de soumettre une plainte à l'échelon supérieur, ce qui a contribué le plus à l'augmentation de 66 % du volume par rapport à 2021. Les volumes enregistrés aux États-Unis ont doublé en raison de changements apportés aux processus et aux exigences en matière de documentation résultant d'une mobilisation accrue des employés de première ligne.

Canada

Fraude	23 %
Qualité du service	12 %
Frais et honoraires	7 %
Problèmes liés aux transactions	5 %
Problèmes liés aux intérêts	4 %
Problèmes liés aux paiements	3 %
Caractéristiques du produit	3 %
Problèmes liés aux articles retournés	3 %
Problèmes liés au rapport du bureau de crédit	2 %
Autres	38 %

États-Unis

Gestion et recouvrement du crédit et des prêts hypothécaires	37 %
Fraude	15 %
Problèmes liés aux services bancaires numériques	7 %
Tenue de compte de dépôt	6 %
Offres promotionnelles pour les comptes de dépôt	2 %
Frais de tenue de compte et frais pour provision insuffisante ou de découvert	1 %
Autres	32 %

¹ Les totaux des sondages effectués à l'exercice 2020 reflètent également les sondages réalisés dans le cadre de programmes précédents, conformément à notre processus d'amélioration continue.



Innovation et numérisation

	2022	2021	2020
Utilisateurs actifs des services numériques – Amérique du Nord (en milliers) ¹	3 606	3 419	3 229
Transactions libre-service – Amérique du Nord ¹	89,9 %	89,6 %	87,5 %
Adoption des services numériques – Canada ²	70,3 %	68,3 %	66,3 %
Adoption des services numériques – États-Unis	55,6 %	51,8 %	48,9 %

Sécurité des données

	2022	2021	2020
Formation sur la sécurité de l'information et la protection des renseignements personnels (% d'employés ayant terminé la formation) ³	99,7 %	99,1 %	–
Plaintes fondées pour atteinte à la vie privée de clients et perte de données sur des clients (n ^{bre}) ⁴	1 ◆	1	1
Exercices de tests d'hameçonnage par employé ⁵	12	12	12
Taux de réussite moyen des tests d'hameçonnage au cours des 12 derniers mois	97,1 %	94,6 %	94,2 %

Gouvernance

	2022	2021	2020
Nombre de membres au Conseil d'administration	13	13	12
Pourcentage d'administrateurs indépendants	92 %	92 %	92 %
Participation annuelle moyenne au Conseil d'administration	99 %	99 %	98 %
Ancienneté moyenne des membres du Conseil d'administration (en années)	8	7	7
Femmes siégeant au Conseil d'administration (en % des administrateurs indépendants)	50 %	50 %	45 %
Personnes de couleur siégeant au Conseil d'administration (en % des administrateurs indépendants)	8 %	8 %	–
Membres du conseil d'administration identifiés comme ayant des compétences et de l'expérience en matière d'environnement, de société ou de gouvernance (en % des administrateurs indépendants)	75 %	75 %	63 %

¹ En 2022, la valeur a été regroupée pour l'Amérique du Nord. Les chiffres de 2020 et de 2021 ont été retraités.

² En 2022, la méthodologie utilisée pour mesurer l'adoption des services numériques a été révisée pour exclure les clients titulaires d'un compte conjoint seulement afin de s'aligner avec un indice de référence externe. Les chiffres de 2020 et de 2021 ont été retraités.

³ Les taux d'achèvement supérieurs à 95 % sont considérés comme acceptables du point de vue du risque.

⁴ En 2021, nous avons mis à jour la définition des plaintes fondées afin d'y inclure toute plainte jugée bien fondée par un organisme de réglementation en matière de protection des renseignements personnels.

⁵ Les procédures de BMO relatives aux tests d'hameçonnage et la fréquence de ces derniers respectent ou dépassent les normes du secteur.



Conduite

	2022	2021	2020
Formation en matière d'éthique (% d'employés ayant terminé la formation) ¹	99,7 %	99,0 %	-
Formation sur la lutte antisubornation et anticorruption (% d'employés ayant terminé la formation) ¹	99,7 %	99,2 %	-

Droits de la personne

	2022	2021	2020
Heures d'apprentissage sur les droits de la personne	254 286	222 699	-

¹ Les taux d'achèvement supérieurs à 95 % sont considérés comme acceptables du point de vue du risque.

Glossaire

2SLGBTQ+

2SLGBTQ+ désigne les personnes qui s'identifient comme bispirituelles, lesbiennes, gaies, bisexuelles, hommes trans, femmes trans, queer, pansexuelles, X, asexuelles, non conformes et autres.

Adoption des services numériques

Pourcentage de clients qui utilisent les services de dépôt (Canada) ou les comptes de dépôt de particulier (États-Unis) ayant ouvert une session des services bancaires numériques au cours des 90 derniers jours.

Âge

Certaines données sur les employés sont classées par tranches d'âge générationnelles en fonction de l'année de naissance :

- Génération Z : 1996 ou après
- Milléniaux : 1980 à 1995
- Génération X : 1966 à 1979
- Baby-boomers : 1946 à 1965
- Pré-boomers : Avant 1946

Ancienneté

Certaines données sur les employés sont classées par niveau d'ancienneté en fonction de quatre niveaux de rémunération.

- Haute direction (se reporter à la définition des postes de haute direction)
- Cadres supérieurs
- Mi-carrière
- Début de carrière

Autochtones au sein de notre effectif

Nombre total d'employés de BMO qui déclarent faire partie des Premières Nations, des Inuits ou des Métis. Les employés autochtones peuvent vivre ou non dans une réserve et avoir ou non le statut d'Indien en vertu de la législation canadienne. Le nombre concerne seulement le Canada.

Cadre dirigeant

Une personne exerçant un rôle de président du conseil, de vice-président du conseil ou de président, de chef de la direction ou de chef des finances, de vice-président responsable de l'une des principales unités d'affaires, directions ou fonctions, notamment les ventes, les finances ou la production; ou une personne exerçant une fonction d'établissement de politiques.

Cartes de crédit pour petites entreprises et clients emprunteurs – États-Unis

Nombre de petites entreprises clientes qui ont une carte de crédit pour entreprise ou une relation avec BMO en matière de crédit pour entreprise (ou les deux). Le nombre déclaré est celui de la date indiquée et pour les États-Unis seulement.

Clients issus de la communauté de la Défense canadienne

Clients qui sont membres de la communauté de la Défense canadienne et membres de la famille de ces derniers, qui reçoivent des offres exclusives dans le cadre du Programme de services bancaires pour la communauté de la Défense canadienne. Le nombre déclaré est celui de la date indiquée, pour le Canada seulement.

Communautés autochtones avec lesquelles BMO entretient une relation

Nombre de communautés des Premières Nations, inuites, métisses et autres communautés autochtones avec lesquelles BMO entretient une relation financière. Le nombre déclaré est celui de la date indiquée, pour le Canada seulement.

Crédit octroyé à des éléments d'actif liés au carbone – Mesure 1

Valeur du solde net des prêts et des acceptations liés aux secteurs de l'électricité et des services publics, à l'exception des services publics d'eau, des producteurs indépendants d'électricité, des sociétés de transport et de distribution d'électricité, des producteurs d'électricité renouvelable, des producteurs d'électricité nucléaire et des sociétés de gestion des déchets. Le montant est exprimé en pourcentage du total des prêts et acceptations, déduction faite de la provision pour pertes sur créances liée aux prêts douteux, et est déclaré à la date indiquée.

Crédit octroyé à des éléments d'actifs liés au carbone – Mesure 2

Valeur du solde net des prêts et acceptations liés aux secteurs couverts par la mesure 1, et d'autres secteurs y compris le transport, les matériaux et le bâtiment et l'agriculture, l'alimentation et les produits forestiers. Le montant est exprimé en pourcentage du total des prêts et acceptations, déduction faite de la provision pour pertes sur créances liée aux prêts douteux, et est déclaré à la date indiquée.

Décès

Tout décès causé par une blessure ou un accident en milieu de travail.

Diversité

Ensemble des diverses caractéristiques démographiques, aptitudes, expériences et styles de travail des employés de BMO. Les catégories relatives à la diversité incluent notamment :

- Équité entre les sexes au sein des postes de cadre dirigeant – à l'échelle de l'organisation
- Personnes de couleur – Canada et États-Unis
- Employés autochtones – Canada
- Personnes handicapées – Canada et États-Unis
- Personnes 2SLGBTQ+ – Canada et États-Unis

Tous les employés actifs de BMO et les employés en congé rémunéré sont inclus dans les mesures de représentation de la diversité. Les données sont déclarées à la fin de l'exercice.

Dons

Dons en espèces au profit d'organismes de bienfaisance enregistrés et d'organismes sans but lucratif au Canada et aux États-Unis. Ne comprennent pas les dons en nature, les commandites commerciales et les sommes amassées dans le cadre de la campagne BMO Générosité. Le montant est déclaré pour la période indiquée.

Dons philanthropiques, engagement dans la collectivité, initiatives axées sur la diversité des fournisseurs et des entreprises et programmes de diversité des talents ciblant le changement systémique (BMO Empower)

Valeur monétaire totale des dons versés à des organismes de bienfaisance ainsi que des engagements et des programmes de dépenses visant à intégrer des fournisseurs issus de la diversité à la chaîne d'approvisionnement de BMO et à accélérer le recrutement, le perfectionnement et l'avancement des talents dans les segments sous-représentés aux États-Unis.

Émissions du champ d'application 1

Émissions directes de gaz à effet de serre (GES) d'une organisation. Les émissions directes de GES proviennent de sources qui appartiennent à l'entreprise ou qui sont contrôlées par celle-ci, par exemple les émissions résultant de la combustion dans des chaudières, des fournaies, des véhicules, etc., dont elle est propriétaire ou qu'elle contrôle; et les émissions provenant de la production de produits chimiques dans de l'équipement de traitement détenu ou contrôlé.

Émissions du champ d'application 2

Émissions d'une organisation liées à la production d'électricité, de chauffage et de climatisation ou de vapeur achetée pour sa consommation directe.

Émissions du champ d'application 3

Émissions indirectes d'une organisation autres que celles couvertes dans le champ d'application 2. Des exemples d'activités du champ d'application 3 comprennent l'extraction et la production de matériaux achetés, le transport de combustibles achetés et l'utilisation de produits et de services vendus, et les émissions financées.

Émissions financées

Émissions de catégorie 15 du champ d'application 3 d'une institution financière, telles que définies par le document *Protocole des gaz à effet de serre : Une norme de comptabilisation et de déclaration destinée à l'entreprise* et la norme mondiale de comptabilisation et de déclaration des gaz à effet de serre du PCAF. Comprend les émissions des champs d'application 1, 2 et 3 des clients de BMO, selon le cas, attribuables à BMO.

Employés ayant fait l'objet d'une évaluation annuelle du rendement

Nombre d'employés de BMO qui ont participé au processus d'évaluation du rendement annuel, tel qu'il est défini dans le présent rapport, exprimé en pourcentage du nombre total d'employés admissibles de BMO. Ces données sont recueillies pour tous les employés de BMO à l'échelle de l'organisation et sont déclarées à la fin de l'exercice financier.

Employés de couleur promus

Nombre d'employés de BMO s'identifiant comme des personnes de couleur qui ont été promus, exprimé en pourcentage du nombre total de promotions durant l'exercice.

Employés dotés de compétences axées sur l'avenir

Nombre d'employés qui ont terminé au moins un des programmes d'apprentissage et de développement des compétences axés sur l'avenir de BMO, notamment *Niveau suivant!* (notre programme d'avant-garde destiné aux professionnels de la technologie de BMO, qui vise à renforcer leurs compétences numériques, à leur offrir des expériences pratiques et à accroître leur connaissance de l'infonuagique, des données et analyses et des opérations informatiques), *Vers l'avenir à BMO* (notre programme axé sur l'avenir du travail destiné à tous les employés, qui met l'accent sur des sujets comme la science des données, l'intelligence artificielle [IA], la cybersécurité, le risque numérique et les compétences humaines telles que la résilience), et *Diriger en mettant le numérique au premier plan* (un programme qui vise à aider tous les leaders de BMO à mieux comprendre et diriger la transformation numérique). Cette formation est déclarée à l'égard de tous les employés « actifs » de BMO et des employés occasionnels et contractuels visés.

Employés équivalent temps plein (ETP)

Nombre total d'employés à temps plein et à temps partiel au sein de l'organisation, exprimé en équivalent temps plein, en fonction des heures travaillées dans une semaine de travail normale et rajusté en fonction des heures supplémentaires. Cette mesure est utilisée pour calculer la composition et l'effectif de BMO par groupe et par région.

Employés outillés pour Apprendre de nos différences

Nombre d'employés qui étaient actifs ou en absence rémunérée à la fin de l'exercice et qui ont suivi au moins un des programmes Apprendre de nos différences de BMO, en pourcentage de tous les employés actifs ou en absence rémunérée à la fin de l'exercice.

Entreprises détenues par des femmes

Entreprises dont au moins un des propriétaires est une femme.

Équité entre les sexes au sein des postes de haute direction

Représentation des femmes à des postes de haute direction. Les données déclarées sont celles de la date indiquée.

Exercices de tests d'hameçonnage par employé

Le nombre total de tests d'hameçonnage qui ont été effectués par employé au cours d'une année donnée.

Femmes à des postes de technologie

Pourcentage de femmes qui travaillent au sein des familles d'emplois Gouvernance de la technologie, Leadership technologique et Technologie et opérations, dans le secteur d'activité Technologie et opérations, en pourcentage de tous les employés faisant partie de ces familles d'emplois.

Femmes au sein notre effectif

Nombre d'employées de BMO qui s'identifient comme des femmes en pourcentage de l'effectif total de BMO. Comprend toutes les employées permanentes ainsi que toutes les employées actives et les employées en congé rémunéré de BMO Groupe financier au Canada et aux États-Unis. Les données déclarées sont celles de la date indiquée.

Femmes dans le domaine des STIM

Pourcentage de femmes qui travaillent au sein des familles d'emplois Analyses des données et rapports et Technologie à l'échelle de l'organisation.

Femmes occupant un poste de cadre dirigeante

Pourcentage de cadres dirigeants qui s'identifient comme des femmes. Les données déclarées sont celles de la date indiquée.

Femmes promues

Nombre de femmes promues en pourcentage du nombre total de promotions au cours de l'exercice.

Financement par actions et par titres de créance durables

Valeur monétaire du financement par emprunt auquel BMO a participé et qu'il a mobilisé par appel public à l'épargne ou placement privé d'actions, de titres rattachés à des actions ou de titres de créance pour les clients de l'univers de l'investissement durable ou lorsque le produit est utilisé à des fins durables. Nous comptabilisons la totalité de la valeur de la transaction pour laquelle BMO a joué un rôle déterminant et notre quote-part de la valeur de la transaction pour laquelle BMO n'a pas joué de rôle déterminant.

Formation en matière d'éthique

Pourcentage d'employés qui ont suivi le cours Code de conduite du programme annuel de formation Conformité éthique et réglementaire (ELCT). Cette formation est déclarée à l'égard de tous les employés « actifs » de BMO et des employés occasionnels et contractuels visés.

Formation sur la lutte antisubornation et anticorruption

Pourcentage d'employés qui ont suivi le cours Lutte antisubornation et anticorruption du programme annuel de formation Conformité éthique et réglementaire (ELCT). Cette formation est déclarée à l'égard de tous les employés « actifs » de BMO et des employés occasionnels et contractuels visés.

Formation sur la sécurité de l'information et la protection des renseignements personnels

Pourcentage d'employés ayant suivi le cours Sécurité de l'information et protection des renseignements personnels du programme annuel de formation Conformité éthique et réglementaire (ELCT). Cette formation est déclarée à l'égard de tous les employés « actifs » de BMO et des employés occasionnels et contractuels visés.

Groupe ethnique

Certaines données sur les employés sont classées par culture en fonction de l'auto-identification des employés comme membres d'une minorité visible au Canada ou comme personnes de couleur aux États-Unis.

Heures d'apprentissage

Temps consacré (en heures) par les employés de BMO au développement des compétences au moyen d'apprentissages formels, informels et en milieu de travail.

Heures d'apprentissage sur les droits de la personne

Temps consacré (en heures) par les employés de BMO aux cours de base du programme de formation Conformité éthique et réglementaire (ELCT) (Code de conduite, Lutte antisubornation et anticorruption, Sécurité de l'information et protection des renseignements, Sécurité de l'information et protection des renseignements pour les gestionnaires, L'accessibilité et nos clients, Lutte contre le blanchiment d'argent et Santé et sécurité), et aux cours liés aux droits de la personne en vertu du programme « Employés outillés pour Apprendre de nos différences » (voir définition). Les heures d'apprentissage sont déclarées pour tous les employés de BMO au cours de l'exercice.

Heures de bénévolat effectuées par les employés

Temps total (en heures) consigné que les employés de BMO ont consacré au bénévolat. Comprend le temps consacré au bénévolat pendant les heures de travail et en dehors de celles-ci dans le cadre d'un rôle associé

à un programme de bénévolat de BMO (comme les journées Impact communautaire BMO) ou d'un rôle officiel au sein d'un groupe-ressource d'employés, ou en soutien à la Community Reinvestment Act ou à un programme de conseils juridiques bénévoles; comprend aussi le temps que les employés ont donné pour contribuer à leur collectivité.

Indice de mobilisation des employés (IME)

Degré de mobilisation des employés de BMO selon le sondage annuel auprès des employés. Les résultats de l'IME sont une moyenne des résultats des trois questions du sondage qui mesurent l'opinion générale des employés sur BMO, leur niveau de fierté, de satisfaction et de promotion de l'organisation. L'IME prend en compte les résultats du sondage auprès de tous les employés actifs de BMO.

Investissement dans la formation et le développement

Coût total de l'apprentissage et du développement des compétences à l'échelle de l'organisation, y compris la conception, le développement et la mise en œuvre de programmes et de ressources d'apprentissage formels et informels, la participation à des programmes et à des certifications externes (y compris les droits de scolarité, les déplacements et le matériel) et la gestion des technologies d'apprentissage et L'Académie BMO, notre université d'entreprise.

Nombre de succursales servant les collectivités autochtones

Nombre de succursales de BMO situées dans des réserves autochtones ou des territoires inuits, selon la définition du gouvernement du Canada. Le nombre concerne seulement le Canada.

Nombre moyen d'heures d'apprentissage par employé ETP

Correspond au nombre total d'heures de formation à l'échelle de l'organisation (voir la définition des heures de formation) divisé par le nombre moyen d'employés équivalent temps plein de BMO (voir la définition d'équivalent temps plein) au cours de la période visée par le rapport.

Nouveaux employés

Nombre d'employés recrutés à l'externe pour occuper un poste permanent à temps plein ou partiel à BMO.

Nouvelles employées

Nombre d'employées de BMO recrutées à l'externe qui s'identifient comme femmes en pourcentage de l'effectif total de BMO recruté à l'externe.

Occasions pour les étudiants noirs, autochtones et de couleur

Étudiants stagiaires inscrits sur un campus au Canada qui sont entrés en fonction au cours de l'exercice et qui se sont identifiés comme des personnes de couleur ou des Autochtones pendant leur processus de demande, en pourcentage de tous les étudiants stagiaires au Canada qui ont commencé à travailler au cours de l'exercice.

Personnes de couleur au sein de notre effectif

Nombre d'employés de BMO qui s'identifient comme des personnes de couleur en pourcentage de l'effectif total de BMO. Comprend tous les employés permanents ainsi que tous les employés actifs et les employés en congé rémunéré à BMO Groupe financier. Le nombre déclaré est celui de la date indiquée, pour le Canada et les États-Unis.

Personnes de couleur occupant un poste de cadre supérieur – Canada

Nombre total d'employés de BMO occupant un poste de haute direction (voir la définition de ce terme) qui s'identifient comme n'étant pas de race blanche ou caucasienne, à l'exception des employés autochtones. L'appartenance à une minorité visible n'est pas liée à la citoyenneté, à un lieu de naissance ou à une religion. Le nombre concerne seulement le Canada.

Personnes de couleur occupant un poste de cadre supérieur – États-Unis

Nombre total d'employés de BMO occupant des postes de haute direction (voir la définition de ce terme) et faisant partie des groupes suivants : Amérindiens ou Autochtones de l'Alaska, Asiatiques, Noirs ou Afro-Américains, Hispaniques ou Latino-Américains, natifs d'Hawaï ou d'autres îles du Pacifique, et personnes comptant deux origines raciales ou plus. Le nombre concerne seulement les États-Unis.

Personnes handicapées au sein de notre effectif

Nombre total d'employés de BMO qui ont une incapacité physique, mentale, sensorielle, psychiatrique ou liée à l'apprentissage, à long terme ou récurrente et :

- pour qui des mesures d'adaptation ont été prises dans le cadre de leur poste actuel ou dans leur milieu de travail en raison de leur incapacité; ou

- se considèrent comme désavantagés sur le plan de l'emploi en raison d'obstacles dans leur milieu de travail, à cause de leur handicap; ou
- qui croient qu'un employeur ou un employeur éventuel pourrait considérer qu'ils sont désavantagés dans le cadre de leur emploi en raison de leur incapacité.

Les handicaps peuvent être visibles ou non. Le nombre concerne le Canada et les États-Unis.

Placements durables

Valeur totale des fonds que BMO a déployés pour le Fonds d'investissement d'impact de BMO, fonds reconnus en vertu de la Loi sur l'accès au crédit des collectivités (États-Unis) et pour l'amélioration de l'efficacité opérationnelle de notre portefeuille immobilier.

Plaintes fondées pour atteinte à la vie privée de clients et perte de données sur des clients

Toutes les plaintes portées à l'attention d'un organisme de réglementation en matière de protection des renseignements personnels et jugées bien fondées qui sont liées à une atteinte à la vie privée ou à une perte de donnée sur des clients.

Postes de haute direction

Nombre total d'employés de BMO occupant un poste de haute direction au Canada et aux États-Unis. Les postes de haute direction comprennent le premier directeur général, le vice-président, le premier vice-président, le vice-président directeur, le chef de groupe d'exploitation et le chef de la direction.

Postes vacants pourvus par des candidats internes

Nombre de postes vacants pourvus par des employés actuels selon le pourcentage du nombre total de postes vacants ajusté suivant les postes de débutant et de stagiaire universitaire qui, de par leur nature, sont pourvus par des candidats externes. Les données sont recueillies pour le Canada et les États-Unis et couvrent les postes permanents et temporaires, à temps plein et à temps partiel.

Premières Nations participant au Programme de prêts à l'habitation dans les réserves de BMO

Nombre de Premières Nations au Canada qui, dans le cadre du Programme de prêts à l'habitation dans les réserves, ont présenté une demande d'adhésion qui a été approuvée. Le programme offre du financement aux personnes admissibles qui souhaitent construire ou acheter une résidence personnelle située dans une réserve. Ce programme ne comprend pas les prêts à la rénovation. Le nombre est déclaré pour la période indiquée, uniquement pour le Canada.

Prêts à des clients et pour des projets durables

Valeur monétaire totale du crédit autorisé par l'intermédiaire de prêts étiquetés verts ou sociaux, et liés à la durabilité, et prêts ou garanties autorisés aux clients qui exercent leurs activités dans des secteurs durables, qui font progresser les résultats en matière de durabilité sociale (p. ex., entreprises appartenant à des femmes ou communautés et personnes autochtones) ou qui utilisent les fonds à des fins durables (p. ex., prêts pour véhicules électriques et hybrides et prêts reconnus en vertu de la *Loi sur l'accès au crédit des collectivités* [États-Unis]).

Prêts à des entreprises appartenant à des Noirs et à des Latino-Américains (BMO EMpower)

Valeur monétaire totale des prêts accordés à des moyennes entreprises détenues par des propriétaires appartenant à un groupe minoritaire et dont les clients génèrent des revenus de plus de 10 millions de dollars aux États-Unis.

Prêts aux entreprises appartenant à des femmes

Valeur monétaire totale des prêts en cours consentis à des entreprises appartenant à des femmes. Le montant déclaré est celui de la date indiquée, pour le Canada seulement.

Prêts aux municipalités et aux organismes sans but lucratif (BMO EMpower)

Crédit octroyé à des clients municipaux et sans but lucratif, comme les soins de santé, l'enseignement supérieur, les entités gouvernementales et les organismes sans but lucratif traditionnels, y compris l'émission d'obligations municipales aux États-Unis.

Prêt aux petites entreprises – Canada

Valeur monétaire totale des prêts aux entreprises clientes dont les revenus annuels sont de 10 millions de dollars ou moins ou dont les besoins en matière de crédit sont inférieurs à 1,5 million de dollars à l'échelle du Canada. Le montant déclaré est celui de la date indiquée et pour le Canada.

Prêts aux petites entreprises détenues par des Autochtones, des femmes, des Noirs et des Latino-Américains (BMO EMpower)

Prêts à des entreprises dont les revenus annuels s'élèvent à 10 millions de dollars ou moins et dont le risque de crédit combiné à BMO est de 50 000 dollars ou moins, qui sont détenues et contrôlées à au moins 51 % par des personnes qui s'identifient comme des

Autochtones, des Noirs, des Latino-Américains ou des femmes. Chaque entreprise admissible doit avoir une présence physique (ou, en l'absence d'un emplacement physique, une adresse postale pour son siège social) dans au moins un des États suivants : Arizona, Floride, Illinois, Indiana, Kansas, Minnesota, Missouri ou Wisconsin. En plus d'offrir un accès aux capitaux, les programmes BMO for Native-Owned Business et BMO for Black and Latinx Business, et le programme pour les femmes en affaires offrent aux clients des ressources éducatives, des outils de planification et un accès à des occasions en matière de partenariat pour les aider à rendre leur entreprise plus résiliente et évolutive.

Prêts et investissements à vocation sociale (BMO EMpower)

Activités qui soutiennent l'expansion des petites entreprises, l'offre accrue de logements abordables de qualité et l'immobilier commercial de proximité ciblé afin de créer des occasions pour les collectivités à faible revenu à l'échelle des États-Unis. Comprend les investissements et les prêts à vocation sociale des sociétés de holding bancaires admissibles en vertu de la Community Reinvestment Act.

Prêts hypothécaires à l'habitation à des clients à revenu faible ou modeste (BMO EMpower)

Prêts hypothécaires, y compris des programmes souples d'achat de maison et d'aide à la mise de fonds qui offrent jusqu'à 24 500 \$ aux acheteurs d'une maison dans les collectivités à revenu faible ou modeste.

Prêts mis à la disposition des Premières Nations en vertu du Programme de prêts à l'habitation dans les réserves de BMO

Valeur monétaire totale des prêts autorisés aux clients autochtones dans le cadre du Programme de prêts à l'habitation dans les réserves. Le montant est déclaré pour la période indiquée, uniquement pour le Canada.

Prise ferme d'obligations durables

Valeur monétaire totale du financement auquel BMO a participé et qu'il a mobilisé pour des obligations étiquetées vertes, sociales, durables, d'impact et liées à la durabilité ou à la transition. Nous comptabilisons la totalité de la valeur de la transaction pour laquelle BMO a joué un rôle déterminant et nous tenons compte de notre quote-part de la valeur de la transaction pour laquelle BMO n'a pas joué de rôle déterminant.

Programme de conseils juridiques bénévoles

Nous avons lancé notre programme de conseils juridiques bénévoles en 2015 pour offrir des services juridiques aux personnes à faible revenu et aux membres vulnérables de la collectivité qui n'ont pas les moyens de se permettre ces services. BMO fait don de son temps et de ses compétences pour aider les gens en leur offrant des conseils juridiques et un accès à la justice. Les bénévoles de BMO peuvent traiter diverses questions, allant du soutien aux études pour les étudiants dans le besoin et de l'aide aux aînés en passant par les demandes d'asile. Notre programme accepte les contributions à l'échelle de l'organisation et s'appuie principalement sur une équipe composée de professionnels des affaires juridiques et de la conformité.

Représentation des membres de la communauté 2SLGBTQ+ au sein de notre effectif

Nombre d'employés de BMO qui s'identifient comme membres de la communauté 2SLGBTQ+ en pourcentage de l'effectif total de BMO. Comprend tous les employés permanents ainsi que tous les employés actifs et les employés en congé rémunéré à BMO Groupe financier. Le nombre déclaré est celui de la date indiquée, pour le Canada et les États-Unis.

Rétroaction numérique

Technologie et outils utilisés pour recueillir et analyser la rétroaction des clients sur les circuits numériques (p. ex., en ligne). Les données sont recueillies pour repérer les irritants pour les clients de BMO et améliorer nos processus.

Secteurs et résultats durables

Aux fins de suivi des progrès vers la concrétisation de nos engagements en matière de finance durable, les secteurs et les résultats durables comprennent les activités relevant du cadre de financement durable et des activités liées, sans toutefois s'y limiter, suivantes :

- Transport écologique : véhicules électriques et hybrides, l'efficacité des véhicules et de la machinerie, technologie des batteries de véhicules.
- Éducation : établissements d'enseignement secondaire et postsecondaire, établissements spécialisés, services de soutien à l'éducation.
- Services d'emploi : agences de placement et agences de location de personnel permanent.
- Projets verts en général : transactions étiquetées vertes ou qui comprennent plusieurs résultats verts, comme définis ici.

- Projets à objectifs sociaux en général : transactions étiquetées sociales ou qui comprennent plusieurs résultats sociaux, comme définis ici.
- Projets à objectifs durables en général : transactions étiquetées durables ou qui comprennent plusieurs résultats verts et sociaux, comme définis ici.
- Bâtiments écologiques : efficacité énergétique, propriétés certifiées LEED ou détenant une autre certification en matière de durabilité, sociétés immobilières ayant une utilisation verte des produits.
- Soins de santé : services de soins ambulatoires, hôpitaux, établissements de soins infirmiers et de soins résidentiels, fonds d'assurance-maladie et d'assistance.
- Autochtones : communautés et personnes autochtones.
- Énergie à faibles émissions de carbone : production d'énergie à faibles émissions de carbone et stockage d'énergie.
- Administration publique
- Assistance sociale : organismes sociaux, religieux et civiques
- Agriculture durable : production ou distribution d'aliments biologiques, amélioration de la qualité des aliments, entreprises agricoles ayant une utilisation durable des produits, exploitation en serre.
- Gestion des déchets : recyclage, traitement et élimination des déchets dangereux.
- Égalité entre les sexes ou entre les groupes ethniques : entreprises appartenant à des femmes ou à des groupes minoritaires.

Services bancaires aux Autochtones

Solde total impayé de tous les prêts, dépôts et placements à terme établis ou administrés par BMO pour les communautés et les entreprises autochtones au Canada par l'intermédiaire des Services bancaires aux grandes entreprises au Canada, des Services bancaires aux entreprises au Canada et du Programme de prêts à l'habitation dans les réserves.

Services-conseils en finance durable

Valeur monétaire des services-conseils, comme les premiers appels publics à l'épargne et les sociétés d'acquisition à vocation spéciale, auxquelles BMO a participé pour les clients qui exercent leurs activités dans des secteurs durables ou qui cherchent à obtenir des résultats durables. Nous comptabilisons notre quote-part de la valeur de la transaction pour laquelle BMO a ou n'a pas joué de rôle déterminant.

Sondages sur la fidélité de la clientèle

Mécanisme utilisé pour recueillir la rétroaction des clients de BMO afin d'évaluer leur expérience liée aux transactions ou aux relations avec BMO. Ces sondages permettent d'obtenir des cotes de fidélisation quantitatives et peuvent comprendre des commentaires qualitatifs. Les sondages peuvent également permettre la rétroaction en boucle fermée, au moyen d'interactions supplémentaires avec les clients pour discuter davantage de leur expérience et repérer des occasions d'amélioration pour permettre des interactions supplémentaires en vue de mieux comprendre les clients, afin de repérer les occasions d'amélioration.

Soutien aux entreprises appartenant à des femmes

Nombre total d'entreprises appartenant à des femmes avec lesquelles BMO entretient une relation financière. Le nombre déclaré est celui de la date indiquée, pour le Canada seulement.

Stagiaires et employés débutants noirs et latino-américains

Les étudiants stagiaires et les employés débutants aux États-Unis dont l'emploi a commencé par l'intermédiaire des circuits de recrutement universitaire au cours de l'exercice et qui s'identifiaient comme Noirs ou Afro-Américains, Hispaniques ou Latino-Américains, en pourcentage de tous les étudiants stagiaires et des employés débutants aux États-Unis dont l'emploi a commencé au cours de l'exercice par l'intermédiaire des circuits de recrutement universitaire.

Taux de départs involontaires

Nombre d'employés permanents de BMO dont l'emploi a fait l'objet d'un licenciement pendant la période visée par le rapport en proportion du nombre total moyen d'employés permanents de BMO au début et à la fin de cette période. Les cessations d'emploi involontaires comprennent les départs initiés par l'employeur, comme les mises à pied, les congédiements ou les licenciements motivés.

Taux de départs volontaires

Nombre d'employés permanents de BMO ayant volontairement démissionné (y compris la retraite) pendant la période visée par le rapport en proportion du nombre total moyen d'employés permanents de BMO au début et à la fin de cette période.

Taux de recommandation net (TRN)

Pourcentage de clients qui recommanderaient BMO à un ami ou à un collègue. Les données sont recueillies dans le cadre d'un sondage qui utilise une échelle de 0 à 10. Par « détracteurs », on entend les personnes qui attribuent une cote de 0 à 6, par « passifs », les personnes qui attribuent une cote de 7 ou 8, et par « ambassadeurs », les personnes qui attribuent une cote de 9 ou 10. On calcule le TRN en soustrayant le pourcentage de « détracteurs » du pourcentage d'« ambassadeurs ».

Taux de réussite moyen des tests d'hameçonnage au cours des 12 derniers mois

Pourcentage d'utilisateurs qui réussissent le test d'hameçonnage aléatoire pour une année donnée.

Taux total de roulement du personnel

Nombre d'employés permanents de BMO ayant volontairement démissionné ou involontairement fait l'objet d'un licenciement pendant la période visée par le rapport en proportion du nombre total moyen d'employés permanents de BMO au début et à la fin de cette période.

Total des fonds amassés dans le cadre de la campagne BMO Générosité

Montant total des promesses de dons recueillies pour des organismes locaux deentraide et d'autres organismes de bienfaisance à l'échelle de l'Amérique du Nord dans le cadre de la campagne BMO Générosité.

Transactions libre-service

Les transactions libre-service comprennent les transactions suivantes, par l'intermédiaire d'un guichet automatique ou des circuits numériques :

- Canada : dépôts, règlements de factures, virements de fonds internes, retraits et envois de virements électroniques;
- États-Unis : dépôts, règlements de factures, virements de fonds internes, retraits, virements entre comptes (A2A) et envois de virements Zelle (P2P).

Utilisateurs actifs des services numériques

Nombre de clients qui utilisent les services de dépôt (Canada) ou les comptes de dépôt de particulier (États-Unis) ayant ouvert une session dans les Services bancaires numériques au cours des 90 derniers jours.

Mise en garde concernant les déclarations prospectives

Certaines déclarations contenues dans le présent rapport constituent des déclarations prospectives au sens de la *Private Securities Litigation Reform Act of 1995* des États-Unis (et sont faites conformément aux règles d'exonération de cette loi) et des lois canadiennes applicables sur les valeurs mobilières. Ces déclarations prospectives comprennent, sans toutefois s'y limiter, des déclarations relatives à la croissance et au soutien de la clientèle, les cibles en matière de crédit et prise ferme durables, les cibles de placements durables, l'ambition climatique de BMO, les cibles de carboneutralité des émissions financées, la réduction des émissions de GES liées à l'exploitation et l'inclusion, la diversité et le perfectionnement. On reconnaît généralement les déclarations prospectives à l'emploi de mots tels que « cible », « engagé », « engagement », « ambition », « objectif », et de verbes tels que « cibler », « s'attendre à », « planifier », « viser » et « pouvoir » et d'autres expressions similaires.

En raison de leur nature, les déclarations prospectives se fondent sur diverses hypothèses et comportent des risques et des incertitudes. Certaines déclarations faites dans le présent rapport reposent sur un plus grand nombre et un plus grand niveau d'hypothèses et d'estimations, et s'inscrivent dans un horizon plus long que bon nombre de nos déclarations obligatoires. Ces hypothèses et estimations sont très susceptibles de changer au fil du temps. Certains énoncés du présent rapport sont fondés sur des hypothèses et des scénarios mettant en jeu des situations très graves, et ces énoncés ne doivent pas nécessairement être considérés comme représentatifs du risque actuel ou réel ou des prévisions du risque prévu. Bien que les événements futurs abordés dans le présent rapport puissent être essentiels, tout élément d'importance ne doit pas être interprété comme allant nécessairement au-delà de l'importance relative des renseignements requis en vertu des lois canadiennes ou américaines sur les valeurs mobilières. De plus, notre analyse du risque climatique et notre stratégie de carboneutralité demeurent en cours d'élaboration, et les données qui sous-tendent notre analyse et notre stratégie demeurent sujettes à évolution au fil du temps. Par conséquent, nous nous attendons à ce que certains renseignements dans le présent rapport soient modifiés, mis à jour ou reformulés à mesure que la qualité et l'exhaustivité de nos données et de nos méthodologies continueront de s'améliorer.

Nous conseillons aux lecteurs du présent rapport de ne pas se fier indûment à ces déclarations étant donné que les hypothèses sous-jacentes pourraient se révéler inexactes et que les résultats, les conditions, les actions ou les événements réels futurs pourraient différer sensiblement des cibles, engagements, ambitions, plans ou objectifs exprimés dans ces déclarations prospectives en raison d'un certain nombre de facteurs. Ces facteurs comprennent notamment : la disponibilité de données complètes et de grande qualité sur les émissions de GES, l'évolution de nos portefeuilles de crédit au fil du temps et la nécessité d'une participation active et continue des parties prenantes (y compris les entreprises, les institutions financières et les organisations gouvernementales et non gouvernementales), le développement et le déploiement de nouvelles technologies et de solutions sectorielles, la coopération internationale et l'élaboration de règlements à l'échelle internationale; notre capacité à mettre en oeuvre avec succès diverses initiatives dans les délais prévus, la conformité de divers tiers à nos politiques et procédures, à nos exigences juridiques et aux autres facteurs énoncés à la rubrique Gestion globale des risques du Rapport annuel 2022 de BMO qui pourraient influencer sur nos résultats futurs et sur notre capacité à anticiper et à gérer efficacement les risques découlant de facteurs susmentionnés. Nous tenons à souligner que la liste de facteurs qui précède n'est pas exhaustive. Ces facteurs doivent être pris en compte en plus d'autres incertitudes et événements potentiels, et de l'incertitude inhérente aux déclarations prospectives.

BMO ne s'engage pas à mettre à jour les déclarations prospectives, verbales ou écrites, qui peuvent être faites, à l'occasion, par l'organisation ou en son nom, sauf si la loi l'exige.

Autres avis juridiques

Le présent rapport comprend des divulgations volontaires relatives à la croissance et au soutien de la clientèle, aux cibles en matière de crédit et prise ferme durables, aux cibles de placements durables, aux émissions de GES opérationnelles et cibles connexes, aux changements climatiques, y compris les occasions et les risques, la gouvernance, la stratégie, la gestion des risques ainsi que les mesures et les cibles, qui, dans certains cas, ne sont ni ne doivent être incorporés dans l'information que nous sommes tenus de publier, puisque nous utilisons une définition de l'importance relative établie en vertu des lois sur les valeurs mobilières applicables afin de nous conformer aux règles et règlements de divulgation promulgués par les organismes de réglementation des valeurs mobilières pertinents et aux normes d'inscription en bourse applicables.

Tout renseignement de tiers contenu dans le présent rapport ou autrement utilisé pour tirer des conclusions de ce rapport est jugé raisonnable et fiable, mais aucune déclaration ni garantie n'est faite quant à la qualité, à l'exhaustivité, à l'exactitude, à l'adéquation à un usage particulier ou à l'absence de violation de ce renseignement. Plus précisément, les méthodes utilisées pour mesurer les émissions de GES opérationnelles et les émissions financées, établir des cibles et faire le suivi des progrès futurs par rapport à ces cibles sont fondées sur des renseignements et des estimations sur les émissions provenant de sources tierces, que la Banque de Montréal juge raisonnables. De plus, en l'absence de données sur les émissions propres aux contreparties, certaines émissions financées seront estimées à l'aide des meilleurs renseignements disponibles, y compris ceux fournis par des tiers. La Banque de Montréal ne peut en aucun cas être tenue responsable (que ce soit à l'égard d'un contrat, d'un délit, d'un titre de participation ou autrement) de toute utilisation ou prise de décision ou de mesure par une partie qui s'appuie sur ces renseignements, ou de toute inexactitude ou erreur dans ces renseignements ou de toute omission à leur égard. Certains renseignements de tiers, comme les émissions du champ d'application 3 et les facteurs d'émission, peuvent changer au fil du temps à mesure que les méthodes évoluent et sont peaufinées. Ces faiblesses inhérentes des méthodes actuelles et d'autres facteurs pourraient faire en sorte que les résultats diffèrent sensiblement de ceux exprimés dans les estimations et les opinions provenant des tiers et de la Banque de Montréal. Bien que nous ne soyons pas au courant d'inexactitudes concernant les données sur le secteur, la société ou le marché présentées dans le présent rapport, ces données et estimations comportent des incertitudes, des risques et des hypothèses importants et peuvent changer en fonction de divers facteurs, y compris ceux abordés sous la rubrique Mise en garde concernant les déclarations prospectives ci-dessus.

Rien dans le présent rapport ne constitue une offre de vente ou une sollicitation d'achat ou de souscription d'un titre ou d'un autre instrument de la Banque ou de ses sociétés affiliées, ou ne constitue une invitation, une recommandation ou une incitation à entreprendre une activité de placement, ou n'en fait partie, et aucune partie du présent rapport ne doit servir de base à une décision de contrat, d'engagement ou de placement. Les offres de vente, les ventes et les sollicitations d'offres d'achat ou d'achat de titres émis par la Banque ou une de ses sociétés affiliées ne peuvent être faites ou conclues qu'en vertu du matériel d'offre approprié préparé et distribué conformément aux lois, aux règlements, aux règles et aux pratiques du marché des territoires dans lesquels de telles offres, sollicitations ou ventes peuvent être effectuées. Il faut demander l'avis d'un professionnel avant de prendre la décision d'investir dans des titres.

Les références à des tiers et à des sites Web et/ou les liens dans le présent rapport sont fournis à des fins de commodité seulement, et le contenu des sites Web mentionnés n'est pas intégré par renvoi au présent rapport. Ces références à des tiers et à des sites Web et/ou les liens n'impliquent aucune affiliation, aucun parrainage, ni aucun endossement.

Besoin d'aide?

Communiquez avec nous par courriel, à l'adresse sustainability@bmo.com



Balado Sustainability Leaders de BMO (en anglais seulement)

Le balado Sustainability Leaders présente les esprits novateurs et les points de vue diversifiés qui repoussent les limites quant aux bonnes pratiques en matière de durabilité.

<https://leadersetdurabilite.bmo.com/fr/home/balado-sustainability-leaders/>



Les marques de commerce ci-dessous sont la propriété de tiers :

LEED est une marque de commerce déposée du U.S. Green Building Council.

Net Promoter Score et NPS sont des marques de commerce déposées de Bain & Company Inc.